

**НЕОБХОДИМОСТЬ И ВОЗМОЖНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ В БАНКОВСКУЮ ПРАКТИКУ  
МЕЖДУНАРОДНОГО СТАНДАРТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
16 "ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА"**

**И.Н. Демидович**

Национальный банк Республики Беларусь,  
[I.Demidovich@nbrb.by](mailto:I.Demidovich@nbrb.by) , [Demidovich\\_fam1@tut.by](mailto:Demidovich_fam1@tut.by)

Основные средства занимают небольшой процент в активах банка. В соответствии с данными, приведенными в ежегодном бюллетене банковской статистики, по состоянию на 01.02.2011 года основные средства составляют 2.2 % [1]. Однако, в современных условиях, без основных средств банку невозможно осуществлять свою деятельность. Следовательно, банк должен признавать основные средства, учитывая все понесенные при приобретении (создании) затраты, следить за изменением их состояния и отражать это изменение в балансе, а при неиспользовании и невозможности получить от основных средств экономическую выгоду – списывать с баланса.

Основным стандартом, регулирующим вопросы учета и отражения в финансовой отчетности основных средств, является международный стандарт финансовой отчетности 16 "Основные средства" (МСФО 16) [2]. Советом по международным стандартам МСФО 16 был пересмотрен трижды (в 1998, 2003 и 2004 годах), но основные принципы учета основных средств не изменились: стоимость основных средств капитализируется при его приобретении и ежегодно списывается в отчет о прибыли и убытках в течение периодов, в которых ожидается получение выгод от этого объекта

основных средств. Теоретически, на конец срока полезного использования объекта основных средств оставшаяся на балансе стоимость должна быть равна поступлениям от его выбытия или, в отсутствии таких поступлений, нулю.

В настоящее время Национальным банком Республики Беларусь разработано 19 национальных стандартов финансовой отчетности для банков. Среди них стандарта, регламентирующего принципы бухгалтерского учета основных средств, нет. По вопросам, касающимся учета основных средств, банки руководствуются следующими основными нормативными правовыми актами:

Инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств [3];

Инструкцией о порядке начисления амортизации [4];

Указом Президента Республики Беларусь "О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования" [5];

Инструкцией о порядке переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования [6];

Инструкцией по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь [7];

Налоговым кодексом [8] и другими.

Надо отметить, что вышеперечисленные нормативные правовые акты не содержат всех норм, рекомендуемых международной практикой и МСФО 16 в области учета основных средств.

Таким образом, назрела необходимость разработки национального стандарта финансовой отчетности, который предложит конкретные правила учета основных средств, например, правила, устанавливающие, в какой именно момент времени объект основных средств должен быть первоначально признан и как его стоимость должна оцениваться; относится ли данный актив к основным средствам или нет. Если объект основных средств переоценивается, то как он должен учитываться.

Рассмотрим подробнее основные положения, которые должны войти в национальный стандарт, регламентирующий бухгалтерский учет и отражение банками в отчетности основных средств (далее – НСФО ОС).

#### 1. Определения.

К основным средствам стандарт будут относить материальные объекты, которые:

предназначены для использования в деятельности или предоставлении услуг, для передачи аренды другим субъектам или для использования в административных целях;

предполагается использовать дольше, чем в течение одного отчетного периода.

Стандарт также введет следующие определения:

убыток от обесценения – сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. При этом возмещаемая стоимость – это большая из двух величин: чистой цены реализации актива и его стоимости от использования;

ликвидационная стоимость актива – расчетная сумма, которую владелец основных средств получил бы в настоящий момент времени от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив находился в таком же состоянии, как на конец срока его полезного использования, и после его приобретения прошло столько же лет.

#### 2. Признание и первоначальная оценка основных средств.

Актив признается в качестве основных средств в случае, если его стоимость может быть надежно оценена и существует высокая вероятность получения связанных с ним экономических выгод в будущем. При этом, следует учитывать аспект существенности: крупные запасные части, например, могут удовлетворять критериям признания в качестве основных средств, а мелкие запасные части будут учитываться как запасы.

НСФО ОС определит, что объект основных средств, удовлетворяющий критериям признания в качестве актива, при признании оценивается по первоначальной стоимости.

При этом в первоначальную стоимость включается:

цена приобретения, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, за вычетом торговых и других скидок;

все затраты, которые непосредственно связаны с доставкой актива и приведением его в состояние, необходимое для использования по назначению;

затраты на демонтаж и ликвидацию объекта и восстановление территории, на которой он расположен.

Таким образом, формирование первоначальной стоимости прекращается, как только объект основных средств доставлен и приведен в состояние, необходимое для его использования по назначению. Затраты на перемещение и реорганизацию актива, а также затраты, понесенные в течение

пускового периода, другие первоначальные операционные убытки не увеличивают стоимость объекта основных средств.

### 3. Последующая оценка основных средств.

НСФО ОС предложит владельцу основных средств в своей учетной политике предусмотреть модель учета основных средств: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. При этом выбранная модель учета основных средств должна быть применена ко всему классу основных средств.

Таким образом, независимо от модели учета, на все основные средства начисляется амортизация и для корректной оценки основных средств необходимо определить убытки от их обесценения.

На протяжении срока полезного использования объекта основных средств можно использовать различные методы начисления амортизации: линейный метод, метод уменьшаемого остатка и метод единиц производства продукции.

Обесценение основных средств признается в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов". Аналог указанного стандарта также не разработан Национальным банком, поэтому вопросы обесценения основных средств должны быть освещены в НСФО ОС.

В течение "жизни" основные средства требуют текущего обслуживания (ремонта) и проведения каких-либо работ капитального характера. НСФО ОС установит, что работы по проведению текущего обслуживания (ремонта) должны быть признаны в отчете о прибыли и убытках, а работы капитального характера включены в стоимость объекта или должны быть признаны в качестве отдельного объекта основных средств при соблюдении критериев признания.

### 4. Проведение переоценки и учет прироста и уменьшения стоимости от переоценки основных средств.

Стандарт подчеркнет, что частота проведения переоценки основных средств должна зависеть от изменения справедливой стоимости объектов основных средств, подлежащих переоценке.

После переоценки основных средств накопленная на дату переоценки амортизация основных средств может учитываться одним из следующих способов:

пересчитываться пропорционально изменению балансовой стоимости актива таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки была равна его переоцененной стоимости;

вычитаться из валовой балансовой стоимости актива, а нетто-величина должна пересчитываться до переоцененной стоимости актива. Величина корректировки, возникающей при пересчете или списании накопленной амортизации основных средств, будет составлять часть общей суммы увеличения или уменьшения балансовой стоимости и учитывается аналогично уменьшению или увеличению балансовой стоимости при проведении переоценки.

Прирост стоимости от переоценки основных средств будет относиться на увеличение фонда переоценки активов, входящего в состав капитала. Если такой прирост восстанавливает уменьшение стоимости этого же актива, которое ранее было признано как расходы, то он может быть отнесен в отчет о прибыли и убытках.

Уменьшение стоимости актива должно быть признано в отчете о прибыли и убытках, за исключением случаев, когда оно уменьшает существующий прирост стоимости от переоценки по этому же активу. Таким образом, при снижении стоимости основных средств в результате переоценки в отношении актива не может существовать отрицательного фонда переоценки.

### 5. Прекращение признания основных средств.

Прекращение признания объекта основных средств должно происходить:

при его выбытии;

когда от его использования или выбытия не ожидается никаких будущих экономических выгод.

При этом финансовый результат от выбытия объекта основных средств определяется как разность между суммой поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и отражается как доход или расход в отчете о прибыли и убытках.

### 6. Раскрытие информации.

Для каждого класса основных средств предполагаются следующие раскрытия:

модель учета основного средства (для модели учета по переоцененной стоимости раскрывается факт привлечения независимого оценщика);

используемые методы начисления амортизации;

сроки полезного использования и применяемые нормы амортизации;

движение основных средств (поступление, выбытие);  
увеличение или уменьшение стоимости в результате переоценок и убытки от обесценения, признанные или компенсированные на счетах капитала, а также признанные или компенсированные в отчете о прибыли и убытках;

информация о временно не используемых основных средствах, о полностью амортизированных, но используемых, об основных средствах которые не используются и которые предназначены для выбытия.

Таким образом, НСФО ОС определит основные моменты порядка учета основных средств с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности могли получать информацию об инвестициях в основные средства и об изменениях в составе таких инвестиций. При этом собственники основных средств (банки) должны обладать полной картиной об активах, которыми владеют.

К сожалению, внедрение НСФО ОС в банковскую практику возможно только при внесении соответствующих изменений в вышеуказанные нормативные правовые акты (например, в части возможности проведения переоценки, признания убытков от обесценения, начисления амортизации и т.д.). Однако проводимая работа Национальным банком Республики Беларусь свидетельствует о том, что у банковского сообщества скоро появится национальный стандарт финансовой отчетности, регламентирующий порядок бухгалтерского учета и отражения в отчетности объектов основных средств, приближенный к международной практике.

### **Литература:**

1. Бюллетень банковской статистики/Национальный банк Республики Беларусь.—2011—№ 1 (139). — 258с.
2. Международные стандарты финансовой отчетности 2010: издание на русском языке / М.: Аскери — АССА, 2010 — 984 с.
3. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств (в ред. постановлений Минфина от 29.12.2007 N 207, от 30.10.2009 N 132, от 26.02.2010 N 15, от 25.06.2010 N 77): утв. Министерством финансов Республики Беларусь 12 декабря 2001 г., № 118 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2011.
4. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов (в ред. постановлений Минэкономики, Минфина, Минстройархитектуры от 02.12.2009 N 191/144/27, от 30.09.2010 N 141/106/28): утв. Министерством финансов Республики Беларусь, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь 27 февраля 2009 г., № 37/18/6 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2011.
5. Указ Президента Республики Беларусь от 20 октября 2006 г. № 622 ”О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования“ (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 28.01.2008 N 43, от 26.08.2008 N 445, от 27.02.2009 N 116, от 30.09.2010 N 512, с изм., внесенными Указами Президента Республики Беларусь от 10.08.2005 N 363 (ред. 03.06.2008), от 25.02.2008 N 115, от 24.04.2008 N 230, от 29.08.2008 N 480, от 21.04.2009 N 216, от 20.12.2010 N 663) // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2011.
6. Инструкция о порядке переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования: утв. Министерством экономики Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь, Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь 5 ноября 2010 г. № 162/131/37 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2011.
7. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь (в ред. постановлений Совета директоров Нацбанка от 17.10.2008 N 337, от 27.11.2009 N 410): утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 22 марта 2007 г. № 89 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2011.
8. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): принят Палатой представителей 11 декабря 2009 года, одобрен Советом Республики 18 декабря 2009 года (в ред. Законов Республики Беларусь от 15.10.2010 N 174—3, от 10.01.2011 N 241—3) // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». — Минск, 2011.